

Ο ΠΕΡΙ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ ΝΟΜΟΣ
(ΚΕΦ. 44, 37 ΤΟΥ 1982, 84 ΤΟΥ 1983, 119(Ι) ΤΟΥ 2011, 147(Ι) ΤΟΥ 2012 ΚΑΙ 22(Ι) ΤΟΥ 2013)

Διάταγμα Γενικού Εισαγγελέα της Δημοκρατίας

- Κεφ. 44.
37 του 1982
84 του 1983
119(Ι) του 2011
147(Ι) του 2012
22(Ι) του 2013.
- Συνοπτικός
τίτλος.
- Διορισμός Μελών
της Ερευνητικής
Επιτροπής.
- Εξουσίες της
Ερευνητικής
Επιτροπής.
- Όροι εντολής.
- Ο Γενικός Εισαγγελέας της Δημοκρατίας, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτόν από τον περί Ερευνητικών Επιτροπών Νόμο, εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα:
1. Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί του Διορισμού από το Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας Ερευνητικής Επιτροπής σε σχέση με την Κατάρρευση του Συνεργατικού Πιστωτικού Συστήματος Διάταγμα του 2018.
 - 2.-(1) Οι κ.κ. Γεώργιος Αρέστης, πρώην Δικαστής του Ανωτάτου Δικαστηρίου και τέως Δικαστής του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, Γεώργιος Χαλαλάμπους, Οικονομολόγος, πρώην Ανώτερος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας Κύπρου και τέως Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και Γεώργιος Γεωργίου, πρώην Διευθύνων Σύμβουλος της Alpha Bank Κύπρου και τέως Πρόεδρος του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου, διορίζονται ως Επίτροποι.
 - (2) Ως Πρόεδρος της Ερευνητικής Επιτροπής, ορίζεται ο κ. Γεώργιος Αρέστης.
 3. Η Ερευνητική Επιτροπή περιβάλλεται με όλες τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 7 του Νόμου και υποβοηθείται στο έργο της από εμπειρογνώμονες, όπου τούτο κρίνεται αναγκαίο.
 - 4.-(1) Η Ερευνητική Επιτροπή εντέλλεται όπως προβεί στη διεξαγωγή πλήρους και ενδεδειγμένου έρευνας με αντικείμενο τη διακρίβωση όλων εκείνων των γεγονότων, αποφάσεων, πράξεων ή παραλείψεων που σχετίζονται με τους λόγους, και τα αίτια, που οδήγησαν το συνεργατικό πιστωτικό σύστημα και τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα (Συνεργατική Κυπριακή Τράπεζα), στην κατάσταση στην οποία περιήλθαν, περιλαμβανομένων και γεγονότων που ήθελαν προκύψει μετά το διορισμό της Επιτροπής, μέχρι και την ημερομηνία υποβολής της Έκθεσης της Επιτροπής.
 - (2) Ειδικότερα και χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της πιο πάνω παραγράφου, η Ερευνητική Επιτροπή εντέλλεται να διερευνήσει -
 - (α) το σύνολο των ενεργειών, παραλείψεων, παραλείψεων, γεγονότων, συνθηκών ή συνδυασμό τούτων, που οδήγησαν το συνεργατικό πιστωτικό σύστημα στην παρούσα κατάσταση,
 - (β) τα γεγονότα και τις αποφάσεις που σχετίζονται με τα κέρδη που δηλώθηκαν, με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τα τελευταία χρόνια και τη διαχείρισή τους,
 - (γ) τις ρυθμίσεις και διαδικασίες, με βάση τις οποίες επιλέγονταν και διορίζονταν τα μέλη της διοίκησης των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και τη σύσταση και τον τρόπο λειτουργίας της διοίκησης σε σχέση με γενικά αποδεκτές αρχές ορθής εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης των οργανωτικών δομών και των αρμοδιοτήτων και εξουσιών των μελών των βασικών οργάνων διοίκησης των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων,
 - (δ) κατά πόσον ασκήθηκε αποτελεσματική εποπτεία, στα πλαίσια της οποίας δόθηκαν και ακολουθήθηκαν επαρκείς οδηγίες των κατά καιρούς εποπτικών αρχών για τον ορθό τρόπο διοίκησης και λειτουργίας των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, σε σχέση με την ανάγκη για διαμόρφωση κατάλληλων πολιτικών και για τον αποτελεσματικό εντοπισμό, διαχείριση και αναφορά όλων των κινδύνων, στους οποίους δυνατό να εκτίθετο το συνεργατικό πιστωτικό σύστημα, καθώς και τους λόγους, για τους οποίους το συνεργατικό πιστωτικό σύστημα παρέμεινε εκτός της εποπτείας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για οποιοδήποτε διάστημα,
 - (ε) κατά πόσον υπήρχαν και τηρήθηκαν αποτελεσματικοί μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων και συγκεκριμένα της εσωτερικής επιθεώρησης, διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης,

- (στ) τα γεγονότα και τις αποφάσεις που σχετίζονται με την παροχή δανείων ή άλλων διευκολύνσεων και τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, όπως και τη διαγραφή και/ή τη μείωση δανείων και/ή εγγυήσεων από συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και, ειδικότερα, αν αυτά πραγματοποιήθηκαν με βάση συγκεκριμένες πολιτικές και ορθές διαδικασίες, εγγυήσεις ή εξασφαλίσεις, ή με βάση τα γενικώς αποδεκτά τραπεζικά κριτήρια καλού δανεισμού και κατά πόσο υπήρξε επαρκής έλεγχος εκ μέρους των εποπτικών αρχών και εσωτερικών ελεγκτών κινδύνων, καθώς και με ποια κριτήρια, όρους και/ή διασφαλίσεις παραχωρήθηκαν οποιαδήποτε μη εξυπηρετούμενα δάνεια,
- (ζ) την ορθότητα των χειρισμών που σχετίζονται με την διαχείριση της περιουσίας των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων,
- (η) κατά πόσον οι αρμόδιοι πολιτειακοί αξιωματούχοι αποφάσισαν και υιοθέτησαν έγκαιρα οποιοδήποτε σχέδιο διάσωσης του συνεργατικού πιστωτικού συστήματος, αν τα σχέδια αυτά χαρακτηρίζονταν από πληρότητα και αποτελεσματικότητα και, αν στο πλαίσιο αυτό, έλαβαν υπόψη τις δημοσιονομικές επιπτώσεις, καθώς και τυχόν πολιτικές παρεμβάσεις, αν υπάρχουν, στη λειτουργία του συνεργατικού πιστωτικού συστήματος,
- (θ) κατά πόσον προκύπτουν οποιαδήποτε στοιχεία ή γεγονότα, από τα οποία να διαφαίνεται οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη οποιουδήποτε πολιτειακού ή πολιτικού αξιωματούχου, υπαλλήλου ή λειτουργού ή διοικητικού συμβούλου, κατά την άσκηση των καθηκόντων του, σε σχέση με το συνεργατικό πιστωτικό σύστημα, και τις επιπτώσεις που είχαν οι αποφάσεις τους,
- (ι) τα γεγονότα και τις αποφάσεις που σχετίζονται με την ποιότητα, επάρκεια, πληρότητα, ορθό χειρισμό των εισηγήσεων, αποφάσεων και απόψεων που υποβάλλονταν ή διατυπώνονταν ή λαμβάνονταν από τους διοικητικούς συμβούλους ή λειτουργούς ή υπαλλήλους του συνεργατικού πιστωτικού συστήματος,
- (κ) τα γεγονότα, τις αποφάσεις, την ορθότητα των χειρισμών που σχετίζονται με την ανάγκη και/ή απόφαση για ανακεφαλαιοποίηση του συνεργατικού πιστωτικού συστήματος με ευθύνη του κράτους,
- (λ) οποιεσδήποτε άλλες συναφείς πτυχές ή ζητήματα ή θέματα που σχετίζονται με τα πιο πάνω, κατά την κρίση της Ερευνητικής Επιτροπής.

(3) Ανεξάρτητα και επιπρόσθετα των εξουσιών που αναφέρονται στις παραγράφους (1) και (2), η Ερευνητική Επιτροπή δύναται να προβεί σε διερεύνηση οποιωνδήποτε άλλων συναφών πτυχών ή ζητημάτων ή θεμάτων, τα οποία σχετίζονται με τα υπό διερεύνηση θέματα.

Ανάληψη
καθηκόντων.

5. Η Ερευνητική Επιτροπή αναλαμβάνει τα καθήκοντα της αμέσως μετά την ημερομηνία υπογραφής του όρκου, δυνάμει του άρθρου 4 του Νόμου.

Συμπλήρωση της
έρευνας.

6. Η Ερευνητική Επιτροπή συμπληρώνει την έρευνά της και την υποβάλλει στο Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας, εντός 3 μηνών από την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος Διατάγματος, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 7 (ια) του Νόμου.

ΚΩΣΤΑΣ ΚΛΗΡΙΔΗΣ,
Γενικός Εισαγγελέας της Δημοκρατίας.